

# 业财融合背景下企业财务管理信息化建设探讨

叶 亮

重庆华地资环科技有限公司, 中国·重庆 401120

**【摘要】**在业财融合背景下,许多企业开始重视财务信息化建设,将企业各部门的信息系统整合起来,然而,当前企业财务管理的信息化建设仍旧面临许多问题。基于此,本文提出企业财融合背景下企业财务管理信息化建设路径。企业应当优化财务管理信息化基础环境,打破部门沟通壁垒、提高业财融合水平,统一数据口径、建立业财融合一体化平台,促进信息化系统与业务流程深度融合,如此才能提升企业管理效率。

**【关键词】**业财融合; 企业; 财务管理; 信息化建设

## 引言

企业要想做到有效的财务管理,必须要加强各部门之间的联系,推进业务与财务的深度融合,并在此基础上建立财务管理信息化系统,促进企业信息资源的共享与整合,让财务数据更有价值,让财务管理工作更加高效,让管理决策更加精准。

### 1 业财融合背景下企业财务管理信息化建设的意义

#### 1.1 提升财务管理精细化水平

目前,企业财务管理信息化建设的核心目标聚焦于两方面:一是提供个性化财务服务,二是增强财务精细化管理能力,围绕两个核心目标建设智能化、灵活、高效的财务系统,促进业务与财务的深度融合。首先,企业内部各类业务需求日益多样化,传统财务管理已经难以满足不同业务线的差异化需求,而通过财务管理信息化建设,企业能够为不同业务提供个性化的财务服务。借助信息化工具,财务部门可以直接统计与分析资金预算、成本控制、风险管控等各类财务数据,为各类业务决策提供精准的数据支撑。此外,企业还能实时监控运营中发生的资金流动、成本消耗和收益情况,并对各类业务的财务活动进行精细化管理;同时,借助信息化工具,财务部门还能够实时监测潜在财务风险点、异常资金流动,有效降低财务风险。总之,业财融合背景下企业财务信息化建设有助于推动企业实现智能化、精细化管理。

#### 1.2 提升信息共享与应用能力

企业财务管理信息化建设能够推动企业内部各部门之间的信息资源共享,进而优化企业的运行效率和管理决策效率。首先,通过建立统一的信息平台和数据库,将企业的财务和业务数据集中到信息共享平台,使内部不同部门能

够共享最新、准确的数据资源。企业各部门可以实时查看关键的财务数据和业务指标,并根据相关数据洞察市场趋势,提高企业的市场反应速度和风险管控能力。其次,企业内部信息共享还能够推动企业管理决策效率的提升。在传统的财务管理模式下,企业决策层难以实时获取企业真实的财务信息,增加了管理风险;而借助信息化平台,企业决策层能够实时掌握企业的财务情况,从而做出更科学的决策。此外,企业财务管理信息化建设能够减少数据传输、接收环节,有助于提升企业内部各部门的信息沟通效率,发挥企业内部协同效能。

#### 1.3 提升财务风险防控能力

企业通过将业务与财务数据整合,并借助信息化手段构建全面、精准的风险识别与预警机制,使风险防控从传统的事后管理转变为前置的、智能化的管理模式。首先,借助信息化工具将业务与财务数据进行整合,建立基于财务数据一体化的风险识别机制,比传统的风险监测机制更加全面、精准,能够帮助企业实时监测资金流、应收账款、成本结构等关键指标的动态变化。其次,通过建立一个动态、灵活的财务风险预警和防控机制,能够提高企业的风险防范能力。利用信息化平台的实时监测功能,财务部门能够及时识别异常变动,并提前发出风险预警;同时,这一机制还能帮助企业第一时间识别风险源,并能够帮助管理者采取精准的预防措施。此外,该系统通过对比历史数据和实时数据,还能预测未来可能出现的风险,从而一定程度上降低可能出现的财务损失。

### 2 业财融合背景下企业财务管理信息化建设现存的问题

#### 2.1 财务管理信息化基础环境薄弱

当前许多企业员工的协调意识、信息化意识和技术应用

能力存在局限性,严重制约了企业信息化建设的进展。首先,部分企业尚未意识到财务管理信息化的重要性,领导层仍旧将财务部分视为核算部门,忽略了其在数据分析、风险管理等方面的战略性价值,落后的观念导致企业在财务信息化方面的资源投入较少。其次,企业业务部门和财务部门往往各自关注不同的目标,业务部门对信息化建设的参与度较低,难以真正推动业务财务信息的有效整合。此外,许多中小企业的信息化建设项目仅限于基础软件的应用,对信息技术缺乏深入理解和进一步运用,难以全面发挥信息化建设对企业管理决策的作用。

### 2.2 财务和业务未深度融合

在企业财融合背景下,企业的财务和业务需要紧密配合、高度衔接,然而,当前许多企业的财务和业务尚未实现深度融合。企业财务和业务部门信息沟通不畅,彼此间信息数据不能共享,导致了“信息孤岛”现象,财务部门难以及时获取业务数据,无法为业务决策提供支持;业务部门难以及时获取财务数据,在制定采购计划、成本控制、项目预算时未能充分考量财务风险,业财衔接性不足的问题直接导致企业内部各部门难以发挥协同作用。

### 2.3 信息化系统与业务流程未深度融合

企业进行财务管理信息化建设,不仅仅是建立一个信息化平台,更重要的是将企业的业务流程嵌入信息化系统中,使信息化系统真正服务于企业的各项业务活动。然而,在许多企业,业务流程与信息化管理系统的融合度较低,削弱了信息系统在优化和改进业务流程方面的作用。部分企业照搬其他企业的信息化系统,未能结合自身的业务特点和实际工作需求,反而导致各项工作效率低下,影响了财务管理信息化的效果。

## 3 业财融合背景下企业财务管理信息化建设路径

### 3.1 优化财务管理信息化基础环境

财务管理信息化建设是一项长期的、分阶段的系统性工程,需要企业全体员工的积极配合和长期支持,因此,企业首先应鼓励全体员工树立财务管理信息化意识,打破部门间的沟通壁垒,深度推进业财融合,为企业财务管理信息化建设提供良好的基础环境。

首先,企业应提升全体员工的信息化管理意识。管理层应积极学习财务管理信息化的理论和技术,并参考行业内其他企业的实践经验,并在日常会议上强调对信息化建设的关注,起到带头示范作用。同时,应利用讲座、会议等形式在企业内部宣传标杆企业的成功案例,描绘信息化建

设的蓝图,让全体员工意识到参与信息化建设的重要性,增强其配合度和参与度。其次,企业还需明确财务管理信息化的整体思路,将财务信息化与企业的整体战略目标相结合,制定整体战略目标;同时,基于企业实际工作要求制定规范化的实施步骤和流程,合理分配人力、物力资源,并分阶段、有步骤地推进,领导层应定期检查建设进度,确保财务管理信息化建设进程可以有序推进。最后,企业可以与专业的技术咨询服务机构合作,基于企业发展战略、组织架构、业务工作流程、财务管理需求等实际情况搭建财务管理信息化平台,确保财务管理信息化系统的功能符合企业的工作实际,提高财务管理工作的效率。

### 3.2 打破部门沟通壁垒,提高业财融合水平

企业应当意识到信息化时代背景下财务部门职能的转变,打破内部业务部门和财务部门之间的沟通壁垒,树立业财融合理念,并建立互相互通的跨部门沟通与协作机制。

首先,企业应当将财务信息化系统与各部门的业务流程对接,促进财务管理工作的高效进行。企业应认识到财务部门的职能不仅仅是会计核算,应当充分发挥财务部门对企业管理的作用,促进财务会计向管理会计的转变。在这一过程中,企业领导层应当基于宏观发展的视角加强对财务部门的重视,加强对外部市场环境和本企业发展实践的研究,深入了解企业各类业务的开展情况,并充分结合财务部门所提供的财务报告合理预测企业未来发展趋势以及可能面临的风险,并为企业未来的经营管理活动进行战略性规划,确保企业能够及时应对内外部环境的变化,保持长期稳定发展。其次,企业应加强对业务和财务人员的培训,确保业务财务相关工作人员能够了解企业业财融合的目标和实施方法,引导业务部门和财务部门员工形成共建共享的协同工作意识,并通过制定合理的奖惩机制来激励员工主动参与业财融合和财务管理信息化建设。

### 3.3 统一数据口径,建立业财融合一体化平台

我国许多大中型企业很早以前就引进了财务管理软件,然而这种软件仅限于财务部门处理日常核算工作,并不能为企业事前、事中、事后的管理决策参考,未能有效发挥财务管理的效能。因此,企业应打破财务管理系统的孤立化模式,建立一个业财融合的一体化平台,这一平台不仅要支持各部门进行信息共享和沟通,也要实现各项标准化业务流程的在线实施,将企业内部各部门孤立的信息系统全部连接在一起,将财务部门的定位由会计核算转变为财务管理、资金管理、项目管理、业务管理为一体的决

策支持部门, 促进跨部门的沟通与协作。

要建立这样平台, 企业首先要统一企业各类信息化系统的数据口径, 然后将全部业务和财务数据整合到一个数据库中, 并将其与财务数据进行关联分析; 同时, 企业管理层可以实时查看业务和财务数据, 并利用信息化平台自动生成数据分析报告, 这样能够有效减少部门间信息传递的成本, 帮助企业管理层及时了解业务和财务状况, 提升管理和决策效率。其次, 企业业财融合一体化平台由财务部门负责管理, 财务部门可以通过该平台实时了解企业全价值链的所有业务信息, 关注各项业务活动的实施与发展情况, 促进内部协同工作的效率。财务部门不仅要利用这一平台进行会计核算和披露, 还要基于管理决策的视角分析业务和财务数据, 为企业的战略决策、管理决策、日常运营提供参考。最后, 企业还需要引导员工从认知上摆脱独立思维, 让财务部门和业务部门认识到各部门协同发展对于企业整体发展的重要性, 业务部门和财务部门员工都应当主动了解对方部门的工作内容和 workflows, 并积极促进业务财务工作相互渗透、融合, 共同防控风险、拓展业务, 全面提升企业运营管理的效率。

### 3.4 促进信息化系统与业务流程深度融合

为充分发挥财务管理信息化建设的效能, 企业应当优化财务管理流程和业务工作流程, 优化组织架构, 迎合财务信息化管理的趋势, 确保实现业务与财务的双向融合。

首先, 企业应当对自身的业务链路和组织架构进行全面梳理, 并深入研究各项业务流程的开展情况, 研究其与财务管理信息化系统的适配性; 在必要时, 根据财务管理信息化发展的实际需求重塑业务流程和组织架构, 将各项业务流程嵌入到财务管理信息化系统各功能板块中, 财务人员借助财务信息化系统可以实时了解业务部门的具体情况并及时作出决策建议。例如, 财务人员可以实时了解业务部门的某一合同的价格, 接下来就可以对业务部门接下来的项目工作进行监督和控制, 对各项支出和成本加以管控, 并及时对超出预算的支出进行预警; 同时, 财务人员还可以监督项目的运行情况, 确保各项业务活动的正常运行, 从而实现财务部门对业务管理流程的全过程控制。其次, 在企业财务管理信

息化系统的建设过程中, 应当促进业务与财务模块的融合, 促进客户端与生产端的衔接, 由财务部门全面监督与管理采购、生产、销售、成本管理、资金管理等工作事务, 实时监控资金流动与财务状况, 提高企业管理决策的效率。最后, 要实现企业财务管理信息化系统与业务流程的深度融合, 需要复合型财务人才的持续推进, 因此, 企业应加强对财务人员的培训和教育, 确保财务人员及相关业务人员能够将信息化系统与日常工作相结合, 并培养其战略思维能力和管理能力, 充分发挥财务管理信息化系统的作用。财务人员不仅应熟悉财务管理、金融税务、审计监督等方面的知识和技能, 还应了解信息化技术、企业经营管理决策相关知识, 建设一支高素质的财务管理人才队伍。

## 4 结语

总之, 在业财融合背景下, 各类企业财务管理信息化建设不断深入。业财融合背景下的财务管理信息化建设有助于提升企业财务管理效率, 有效降低运营成本, 还能为企业的管理决策提供重要参考, 让财务部门发挥更大的价值。未来, 企业应持续改进管理模式和业务流程, 打造适合本企业的财务管理信息化系统, 实现企业可持续发展的目标。

## 参考文献:

- [1] 杨婷婷. 探讨业财融合视角下企业财务管理信息化建设[J]. 产城: 上半月, 2022 (12): 0121-0123.
- [2] 杨海燕. 业财融合视角下企业财务管理信息化的建设研究[J]. 中国民商, 2021, 000 (005): 130-131.
- [3] 张丽欣. 业财融合问题在财务管理中的研究[J]. 经济视野, 2019 (24): 2.
- [4] 任霞. 探析业财融合背景下建筑施工企业财务管理信息化建设路径[J]. 财会学习, 2023 (25): 47-49.
- [5] 朱芳基. 基于业财融合的企业财务管理信息化建设策略探讨[J]. 2023 (13): 97-99.

## 作者简介:

叶亮 (1984.07-) 男, 汉, 重庆人, 本科, 研究方向: 财会、税务。